**Муниципальное образовательное учреждение**

**Южно – Уральский профессиональный институт**

**Кафедра менеджмента и маркетинга**

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

По дисциплине «Страхование»

Вариант № 5

Студент Гр.Эзк-01-3-10 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Шевелькова А.С.

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2011

Преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2011

2011

**Содержание**

[Принципы построения страховой деятельности. 3](#_Toc302389228)

[Финансовые основы страховой деятельности. 14](#_Toc302389229)

[Список использованной литературы 22](#_Toc302389230)

# Принципы построения страховой деятельности.

Законодательную базу страховой деятельности в России составляют: Конституция Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации, Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Закон «О медицинском страховании граждан в Российской Федерации», Налоговый кодекс Российской Федерации, Федеральный закон РФ «О лицензировании отдельных видов деятельности», другие ведомственные нормативные акты.

Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» определены основные принципы государственного регулирования страхования, регламентированы отношения между страховыми организациями и гражданами, предприятиями, учреждениями; отношения страховых организаций между собой. Данный закон включает в себя также положения, определяющие содержание договора страхования, показатели финансовой устойчивости страховщиков, основные функции надзорных страховых органов и др. Согласно закону объектами страхования могут быть имущественные интересы, связанные с: жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица (личное страхование); владением, пользованием, распоряжением имуществом (имущественное страхование); возмещением страхователем причиненного вреда личности или имуществу физического лица, а также вреда, причиненного юридическому лицу (страхование ответственности).

Страхование расположенных на территории Российской Федерации имущественных интересов юридических лиц (за исключением перестрахования и взаимного страхования) и имущественных интересов физических лиц — резидентов Российской Федерации — может осуществляться только юридическими лицами, имеющими лицензию на ведение страховой деятельности на территории Российской Федерации.

Страховщики могут осуществлять страховую деятельность через страховых агентов и страховых брокеров. Страховые агенты — физические или юридические лица, действующие от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями. Страховые брокеры — юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика.

Посредническая деятельность по страхованию, связанная с заключением договоров страхования от имени иностранных страховых организаций, за исключением договоров страхования гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств, выезжающих за пределы Российской Федерации, на территории Российской Федерации не допускается, если межгосударственными соглашениями с участием Российской Федерации не предусмотрено иное.

Для координации своей деятельности, защиты интересов своих членов и осуществления совместных программ страховщики могут образовывать союзы, ассоциации и иные объединения, которые не вправе непосредственно заниматься страховой деятельностью. Такие объединения действуют на основании уставов и приобретают права юридических лиц после государственной регистрации в федеральном органе исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц». Для регистрации названные объединения обязаны предоставить в органы страхового надзора:

заявление о внесении в единый Государственный реестр страховщиков и объединений страховщиков;

копию учредительного договора участников объединения страховщиков;

копию устава объединения страховщиков;

копию документа о государственной регистрации.

По предоставленным документам подписывается заключение о выдаче согласия на регистрацию объединения страховщиков или об отказе в нем.

В даче согласия на регистрацию объединения может быть отказано, если представленные документы свидетельствуют о ведении объединением страховой деятельности, о наличии соглашения или соглашений участников объединения, которое имеет или может иметь своим результатом существенное ограничение конкуренции на этом рынке, ущемление интересов других страховщиков или страхователей, в том числе:

раздел рынка страховых услуг по территориальному принципу или по видам страхования;

установление (поддержание) единых страховых тарифов по отдельным видам страхования;

ограничение доступа на рынок страховых услуг или устранение с него других страховщиков.

Отказ в выдаче согласия на регистрацию объединения страховщиков может быть обжалован в арбитражном суде.

Для обеспечения своей платежеспособности страховщики обязаны соблюдать нормативные соотношения между активами и принятыми ими страховыми обязательствами. Методика расчета этих соотношений и их нормативные размеры устанавливаются федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

В случае если страховщик принял на себя обязательства в объемах, превышающих возможности их исполнения за счет собственных средств и страховых резервов, он обязан застраховать у перестраховщиков риск исполнения соответствующих обязательств. Законодательством предусматривается, что федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью могут устанавливаться дополнительные требования к нормативным соотношениям между активами и страховыми обязательствами, принятыми страховыми организациями с иностранными инвестициями. Страховые резервы размещаются на условиях диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности.

В процессе своей деятельности страховщики обязаны предоставлять необходимую отчетность, форма и показатели которой устанавливаются Федеральной службой России по надзору за страховой деятельностью по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации и Федеральной службой государственной статистики (Росстат).

Все правовые отношения, связанные с проведением страхования, подразделяются на две группы: правоотношения, регулирующие собственно страхование, т.е. процесс формирования и использования страхового фонда, и правоотношения, регулирующие деятельность страховщиков, их взаимосвязи с банками, бюджетом, органами государственного управления.

Основным нормативно-правовым документом, регламентирующим правоотношения страховщика и страхователя, служит договор страхования, в силу которого страховщик обязуется при наступлении страхового случая произвести страховую выплату страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор, а страхователь обязуется уплатить страховой взнос в установленный срок. Договор страхования может содержать и другие условия, определяемые по соглашению сторон.

К основным факторам, определяющим возможность страховых выплат, относятся:

факт страхового случая, происшедшего в период действия договора страхования;

установление причины и обстоятельств наступления страхового случая;

страховая сумма или ее часть подлежат выплате, если на момент страхового случая договор состоял в силе;

документальное подтверждение того факта, что страховой случай произошел именно со страхователем или застрахованным и в ситуации, не противоречащей условиям страхования;

определение размера страховой выплаты и конкретного ее получателя.

Основанием для отказа страховщика произвести страховую выплату могут служить следующие обстоятельства.

Умышленные действия страхователя, застрахованного лица или выгодоприобретателя, способствующие наступлению страхового случая.

Совершение страхователем или лицом, в пользу которого заключен договор, умышленного преступления (например, чрезмерное употребление алкогольных напитков или наркотиков, участие в уличных или спортивных беспорядках и т.п.).

Сообщение страхователем страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования (например, сокрытие хронической болезни, завышение стоимости имущества, предоставление подложных документов и т.п.).

Получение и сокрытие страхователем возмещения ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба, и другие случаи, предусмотренные законодательными актами Российской Федерации.

Договор страхования прекращается в случаях:

истечения срока действия;

исполнения страховщиком обязательств перед страхователем по договору в полном объеме;

неуплаты страхователем страховых взносов в установленные сроки;

ликвидации страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти страхователя, являющегося физическим лицом;

ликвидации страховщика в порядке, установленном законодательством (отзыв лицензии, банкротство и др.);

принятия судом решения о признании договора страхования недействительным и др.

Досрочно договор страхования может быть прекращен также по требованию одной из договаривающихся сторон, если это предусмотрено условиями договора страхования, а также по соглашению сторон.

Договор страхования считается недействительным в случаях, когда:

он заключен после наступления страхового случая;

объектом страхования являются нестраховые события (хронические, инфекционные и венерические заболевания), страховая деятельность осуществляется вне территории, указанной в лицензии, данный вид страхования не предусмотрен лицензией и т.п.

Факт заключения договора страхования удостоверяется страховым свидетельством (полисом, сертификатом) с приложением правил страхования.

Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о страхователе, застрахованном лице и выгодоприобретателе, состоянии их здоровья, а также об имущественном положении этих лиц. За нарушение тайны страхования страховщик, в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения, несет ответственность.

Социальное страхование регулируется Федеральным законом РФ «Об основах обязательного социального страхования» и Указом Президента РФ «Об управлении государственным социальным страхованием в Российской Федерации», согласно которым управление государственным социальным страхованием возложено на Правительство РФ с участием общероссийских объединений профессиональных союзов.

Денежные средства Фонда социального страхования Российской Федерации формируются за счет страховых взносов в размерах, установленных законодательством, а также целевых ассигнований из других источников. Страховые взносы уплачиваются предприятиями, организациями, учреждениями и иными хозяйствующими субъектами, независимо от форм собственности, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

Исчисление пособия по временной нетрудоспособности, его назначение и выплата осуществляются в соответствии с общими правилами, установленными нормативными правовыми актами о пособиях по государственному социальному страхованию. Выплата иных видов пособий по обязательному социальному страхованию работникам осуществляется за счет средств Фонда социального страхования Российской Федерации в соответствии с федеральными законами.

Кроме того, работодатели вправе добровольно уплачивать в Фонд социального страхования Российской Федерации страховые взносы на социальное страхование работников на случай временной нетрудоспособности.

При уплате работодателями страховых взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации выплата пособий по временной нетрудоспособности работникам осуществляется полностью за счет средств Фонда социального страхования Российской Федерации.

Порядок уплаты страховых взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации в соответствии с основаниями, установленными в настоящем Федеральном законе, определяется Правительством Российской Федерации.

Порядок возникновения и прекращения страховых правоотношений регулируется Гражданским кодексом Российской Федерации и Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Важной особенностью страхового договора является вступление его в силу не в момент достижения его сторонами соглашения (или его подписания), а по общему правилу — в момент уплаты первого страхового взноса или всей страховой премии, если в нем не предусмотрено иное.

Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу. Однако договором может быть установлен и иной срок вступления его в силу, например с момента принятия в члены общества взаимного страхования. Возможно также досрочное прекращение договора страхования, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

К таким обстоятельствам, в частности, относятся:

гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая;

прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или риск гражданской ответственности, связанной с этой деятельностью.

Страхователь (выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по вышеуказанным обстоятельствам. При досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное. Для требований, вытекающих из договоров страхования по отношению к любым участникам страховых обязательств, законом установлен сокращенный срок исковой давности в два года. Кроме того, закон допускает односторонний отказ от данного договора для страхователя в любое время и без указания мотивов. Страховщик вправе тогда удержать за собой фактически полученную им часть своей страховой премии, если иное не предусмотрено договором страхования, однако не может обращаться за возмещением причиненных ему убытков.

Согласно Закону «О страховании», регулирование страховой деятельности в России до 1998 г. производилось Федеральной службой России по надзору за страховой деятельностью (Росстрахнадзором). В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 6 марта 1998 г. № 273, государственный надзор за страховой деятельностью на территории Российской Федерации осуществляется Министерством финансов РФ (Департамент страхового надзора, ДСН).

Цель государственного регулирования — обеспечение формирования и развития эффективно функционирующего рынка страховых услуг, создание необходимых условий для деятельности страховщиков различных организационно-правовых форм, защита интересов страхователей.

Орган государственного надзора за страховой деятельностью осуществляет:

выдачу лицензий на ведение страховой деятельности;

ведение единого Государственного реестра страховщиков и объединений страховщиков, а также реестра страховых брокеров;

контроль за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков;

установление правил формирования и размещения страховых резервов, показателей и форм учета страховых операций и отчетности о страховой деятельности;

разработку и утверждение нормативных и методических документов по вопросам страховой деятельности, отнесенным к компетенции ДСН, обязательных для исполнения всеми юридическими и физическими лицами, участвующими в организации страхования на территории Российской Федерации, в том числе методики расчета соотношений между активами и принятыми обязательствами страховщика, установления их нормативных размеров, обеспечения его платежеспособности;

обобщение практики страховой деятельности, разработку и представление в установленном порядке предложения по развитию и совершенствованию законодательства Российской Федерации о страховании;

мероприятия по профессиональной подготовке и переподготовке кадров страхового надзора.

Департамент страхового надзора в установленном порядке осуществляет контакты с аналогичными учреждениями других государств, представляет интересы России в международных организациях, связанных с надзором и регулированием страховой деятельности, и участвует в их работе; по поручению Правительства Российской Федерации участвует в подготовке международных договоров и соглашений по вопросам страхования, содействует сотрудничеству страховых организаций России со страховыми организациями других стран.

Департамент страхового надзора имеет право:

устанавливать условия лицензирования страховой деятельности на территории Российской Федерации в соответствии с Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;

получать от страховщиков установленную отчетность о страховой деятельности, информацию об их финансовом положении, необходимую для выполнения возложенных на него функций, а также информацию от предприятий, учреждений и организаций, в том числе банков, и от отдельных граждан;

проводить проверки соблюдения страховщиками законодательства Российской Федерации о страховании и достоверности представляемой отчетности;

при выявлении нарушений страховщиками требований законодательства Российской Федерации о страховании давать им предписания по их устранению, а в случае невыполнения этих предписаний приостанавливать или ограничивать действие лицензий указанных страховщиков впредь до устранения выявленных нарушений либо принимать решения об отзыве лицензий;

обращаться в арбитражный суд с иском о ликвидации страховщика в случае неоднократного нарушения последним законодательства Российской Федерации, а также о ликвидации предприятий и организаций, осуществляющих страхование без лицензий;

принимать участие в экспертизе учебных программ по страхованию в высших и средних специальных учебных заведениях, программ специализированных организаций по подготовке и повышению квалификации кадров для страховых организаций.

Законом «О страховании» право выдачи лицензий предоставлено только федеральному органу исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью; территориальные органы страхового надзора таким правом не обладают.

Кроме того, созданный согласно Положению «Об инспекции Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью» Департамент страхового надзора, который входит в систему государственного страхового надзора:

обеспечивает контроль за соблюдением требований законодательства Российской Федерации о страховании;

контролирует исполнение страховщиками нормативных актов Федеральной службы России по надзору за страховой деятельностью, связанных с проведением страховой деятельности;

следит за обоснованностью страховых тарифов и обеспечением платежеспособности страховщиков;

обеспечивает соблюдение установленных Федеральной службой России по надзору за страховой деятельностью правил формирования и размещения страховых резервов;

обобщает практику работы страховщиков, страховых посредников и других участников страхового рынка и представляет в Федеральную службу России по надзору за страховой деятельностью предложения по совершенствованию практики надзора за страховой деятельностью и законодательства о страховании;

рассматривает заявления и жалобы физических и юридических лиц по вопросам, связанным с нарушением законодательства Российской Федерации о страховании;

представляет в установленном порядке бухгалтерскую, статистическую и иную предусмотренную законодательством отчетность о своей деятельности в вышестоящие органы.

# Финансовые основы страховой деятельности.

Актуарные расчеты — это расчеты тарифов по любому виду страхования. Актуарные расчеты представляют собой систему математических и статистических методов, с помощью которых производится исчисление страховых тарифов. В основе таких расчетов лежит страховой тариф.

Основными задачами актуарных расчетов являются:

исследование и группировка рисков в рамках страховой совокупности;

определение вероятности наступления страхового случая, определение частоты и степени тяжести последствий причинения ущерба в отдельных рисковых группах и в целом по страховой совокупности;

математическое обоснование необходимых расходов на ведение дел страховщиком и прогнозирование тенденций их развития;

математическое обоснование необходимых резервных фондов страховщика, предложение конкретных методов и источников формирования этих фондов.

Решение этих задач позволяет определить тарифные ставки и размер участия каждого страхователя в создании страхового фонда.

Определение расходов, необходимых на страхование конкретного объекта, называется страховой (актуарной) калькуляцией.

Роль актуарной калькуляции:

позволяет определить себестоимость услуги, оказываемой страховщиком;

позволяет провести анализ и раскрыть причины экономических, финансовых и организационных успехов или недостатков в деятельности СК.

С течением времени структура страховой калькуляции претерпевает изменения, вызванные изменениями в развитии рисков, новой страховой политикой, состоянием конкурентной борьбы на рынке и т.д.

Актуарные расчеты принято классифицировать по следующим признакам: отраслям страхования, времени составления, уровню иерархии.

В практике актуарных расчетов широко используется страховая статистика, которая представляет собой систематизированное изучение и обобщение наиболее массовых и типичных страховых операций, стоимостных показателей, характеризующих страховое дело.

При этом, чем больше число объектов наблюдения, тем точнее оценка вероятности наступления того или иного случая.

Собственные средства страховщика

Страхование является особым видом экономических отношений, поэтому экономико-финансовые основы деятельности страховой компании отличаются от других видов коммерческой деятельности в условиях рынка. Отличия касаются, прежде всего, вопросов формирования финансового потенциала и поддержания финансовой устойчивости страховщика.

Основными источниками формирования финансового потенциала страховой компании являются:

1) собственный капитал;

2) страховые взносы (премии) клиентов;

3) доходы от инвестиционной деятельности.

Рассмотрим основные источники формирования финансов страховой компании и порядок регулирования деятельности страхования с точки зрения экономики и финансов.

Собственный капитал (собственные средства) страховой компании состоит из оплаченного уставного капитала, резервного фонда, сформированного за счет прибыли, и нераспределенной прибыли. Кроме того, к собственным средствам могут быть отнесены сформированные за счет чистой прибыли страховщика фонд потребления и фонд накопления. Характерным для собственных средств является то, что они свободны от каких-либо внешних обязательств.

Собственные средства страховой компании формируются из двух источников: за счет взносов учредителей и за счет получаемой прибыли.

В целях обеспечения финансовой устойчивости страховщика, как в России, так и за рубежом, законодательно устанавливается требование к минимальному уровню уставного капитала. На первых этапах развития рынка страхования в России требования к минимальному размеру уставного капитала страховых компаний были занижены, что привело к созданию большого количества мелких страховых компаний. В соответствии с Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» минимальный размер оплаченного уставного капитала, сформированного за счет денежных средств, на день подачи юридическим лицом документов для получения лицензии на осуществление страховой деятельности должен быть не менее 25 тыс. минимальных размеров оплаты труда — при проведении видов страхования, иных, чем страхование жизни; не менее 35 тыс. минимальных размеров оплаты труда — при проведении страхования жизни и иных видов страхования. Для перестраховочных компаний, занимающихся исключительно данным видом деятельности, минимальный размер оплаченного уставного капитала должен быть не менее 50 тыс. минимальных размеров оплаты труда.

Во всех случаях максимальная ответственность по отдельному риску в договоре страхования не может превышать 10% собственных средств страховщика.

Одним из главных критериев оценки финансовой устойчивости страховщиков является соответствие размеров их собственных капиталов объему принятых обязательств. Согласно ст. 27 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» страховщики обязаны соблюдать нормативное соотношение между активами и принятыми страховыми обязательствами, представляющее собой их разность или свободные активы страховщика. Из этого следует, что должно соблюдаться условие:

А - О > Н, где:

А — фактический размер активов страховщика, руб.;

О — фактический объем обязательств страховщика, руб.;

Н — нормативный (т.е. минимально допустимый) размер превышения активов страховщика над его обязательствами, руб.

При этом под активами понимается имущество страховщика в виде основных средств, материалов, денежных средств, а также финансовых вложений. Обязательства характеризуют задолженность страховщика перед физическими и юридическими лицами. Обязательства включают в себя страховые резервы, займы и кредиты банков, иные заемные и привлеченные средства, резервы предстоящих расходов и платежей, расчетные обязательства по перестраховочным операциям и другую кредиторскую задолженность.

Размер норматива свободных активов страховщика устанавливается:

по видам страхования, иным, чем страхование жизни — 16% годовой суммы поступлений страховых взносов, поступившим по операциям страхования и перестрахования;

по страхованию жизни 5% резерва взносов по видам, относящимся к страхованию жизни.

Методика расчета нормативного размера соотношения активов и обязательств страховщиков утверждена приказом Росстрахнадзора от 19.06.96 № 02-02/16. Расчеты по этой методике представляются государственному органу по надзору за страховой деятельностью одновременно с представлением финансовой отчетности. Если фактический размер свободных активов страховщика менее нормативного, он обязан принять меры к оздоровлению финансового положения.

Использование средств страхового фонда основано на принципе замкнутой раскладки ущерба. На основе этого принципа осуществляется перераспределение средств как в пространстве, так и во времени. Из-за несовпадения времени поступления средств в страховой фонд и времени выплаты из него у страховщика образуются страховые резервы, которые отражают величину обязательств страховщика по заключенным им со страхователями договорам страхования, но не исполненным на данный момент. Понятие страховых резервов определено в ст. 26 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Величина страховых резервов должна полностью покрывать сумму предстоящих выплат по действующим договорам.

Страховые резервы включают.

Технические резервы, которые включают, в свою очередь:

резерв незаработанной премии;

резервы убытков:

1) резерв заявленных, но неурегулированных убытков;

2) резерв произошедших, но незаявленных убытков;

дополнительные технические резервы:

1) резерв катастроф;

2) резерв колебаний убыточности;

другие виды технических резервов, связанных со спецификой обязательств, принятых по договорам страхования.

Резерв предупредительных мероприятий.

Формирование страховых резервов осуществляется по правилам, утвержденным приказом Росстрахнадзора.

Практика страхования показывает, что у страховщиков формируются большие размеры страховых резервов, которые страховщик в соответствии с законодательством может использовать на принципах диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности. В Российской Федерации размещение страховых резервов осуществляется в соответствии с Правилами, утвержденными Росстрахнадзором, приказ № 02-02/06 от 14.03.95 г.

Возможными направлениями использования страховых фондов технических резервов являются следующие:

государственные ценные бумаги;

ценные бумаги субъектов РФ и местных органов власти;

депозитные банковские вклады;

ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты и др.);

права собственности на долю участия в уставном капитале;

недвижимость (земля, квартиры, дома и другие виды);

валютные ценности;

денежная наличность.

Запрещается использование средств страховых резервов для:

предоставления займов (кредитов) физическим и юридическим лицам, кроме некоторых случаев, предусмотренных законом (имеют право только на выдачу ссуд страхователям, заключившим договоры личного страхования, в пределах страховых сумм по этим договорам);

заключения договоров купли-продажи, кроме случаев, предусмотренных правилами;

приобретения акций и паев товарных и фондовых бирж;

вложения в интеллектуальную собственность;

инвестиций, не предусмотренных специальными Правилами.

Согласно этим Правилам производится оценка соответствия инвестиционной деятельности в части размещения страховых резервов установленным принципам. Критерием оценки является норматив соответствия (интегральный коэффициент), который определяется следующим образом:

, где:

Сп — норматив соответствия инвестиционной деятельности страховой компании принципам возвратности, прибыльности и ликвидности;

Ki — коэффициент, соответствующий i-му направлению вложений:

Ki = Bi × Hi , где:

Bi — фактическая сумма вложений по i-му направлению, млн. руб.;

Hi — норматив оценки i-го направления вложений. Например, для вложений в государственные ценные бумаги значение норматива равно 0,875; для вложения в ценные бумаги, выпущенные органами государственной власти субъектов РФ и органами местного самоуправления — 0,500; для вложения в банковские вклады (депозиты) — 0,550; для вложения в ценные бумаги предприятий — 0,600; для вложения в квартиры — 0,663; для вложений в другую недвижимость — 0,588; для вложений в валютные ценности — 0,525; для вложений в права собственности на долю в уставном капитале — 0,125; для вложения в средства резервов, находящиеся на расчетном счете — 0,675. Значения данных нормативов определены в Правилах размещения страховых резервов;

P — общая сумма страховых резервов, млн. руб.

Расчет данного норматива соответствия инвестиционной деятельности (Сп ) производится отдельно по страховым резервам, сформированным по договорам долгосрочного страхования жизни, и по страховым резервам, сформированным по видам страхования, иным, чем страхование жизни.

Норматив соответствия согласно действующим Правилам не может быть ниже установленной величины. Правила устанавливают также рекомендуемую величину норматива

# Список использованной литературы

1. Сахирова Н.П. Страхование. – М.: Проспект, 2006. – 744 с.
2. Страхование / Под ред. В.И. Рябикина. – М.: Экономистъ, 2006. – 250 с.: ил.
3. Яковлева Т.А. Страхование. – М.: Юрист, 2003. – 217 с.
4. Шахов В.В. Страхование. – М.: ЮНИТИ, 2003. – 311 с.
5. Ермасов С.В. Страхование. – М.: ЮНИТИ, 2004. – 462 с.
6. Балабанов И.Т. Страхование. – СПб.: Питер, 2003. – 256 с.: ил.
7. Сплетухов Ю.А. Страхование. – М.: Инфра-М, 2006. – 312 с.
8. Страхование / Под ред. Ю.Т. Ахвледиани. – М.: ЮНИТИ, 2005. – 511 с.
9. Страхование/Под ред. Т.А. Федоровой. – М: Экономистъ, 2005. – 875 с.
10. Шихов А.К. Страховое право. – М.: Юстицинформ, 2003. – 304 с.
11. Соловьев А.А. Страховое дело. – М.: ПРИОР, 2004. – 160 с.
12. Галаганов В.П. Страховое дело. – М.: Академия, 2006. – 272 с.